

少了观念束缚

80后

理财更有一套

银行储蓄仍是理财主流

小可,1985年出生,出版社编辑,06届本科毕业生,月薪2500元左右。虽然薪水不高,但每个月小可都会将自己的钱分为三部分,1000元存入银行,500~1000元备用投资股票和基金,剩下用于消费。仍住在父母家的她不用担心吃和穿,更不用担心有买房的压力。专家分析,小可的理财观很具有80年后的典型特征:极力想获得经济上的独立,但又多为独生子女,根本上依赖父母较强;在理财上,他们虽然也开始涉及一些项目的投资,但因资金暂少,故储蓄仍是他们选择理财的主要方式。据业内调查显示,中国城市居民家庭理财方式仍呈现以储蓄为主的局面,储蓄以60%的提及率高居家庭理财方式的榜首。选择储蓄是较为保守的理财方式,对于刚大学毕业的社会新鲜人来说,也不失为良计。

逐渐青睐专业理财服务

大魏,1981年生,广告公司客服,工作三年,月薪6000元左右。大魏还有一个特点,喜欢刷卡消费,在他的包里永远是卡比钱多。这种被专家称为“无感觉”的消费方式已经成为他的消费习惯。尽管每月不菲的工资,但能结余下来的并不多。大魏的近期目标是买车,因此他很想尽快改变自己的财务状况。

专业理财机构给他推荐了适时和符合个人切身情况的货币基金,获利高过银行利息,且保值系数较高。与此同时,他还选择了定期定额计划,既做到了开源,又得到了节流。大魏个人认为:把钱交给专业理财服务机构,是合理理财的有效方法之一。

有关权威专业机构对北京、天津、上海、广州等4个城市进行的专项调查,74%的被调查者对个人理财服务很

提示

随着中国经济不断与世界融合,中国人能选择的理财品种也前所未有的丰富,股票、保险、房产、外汇、基金等理财词汇纷至沓来。对于出生在上一世纪80年代的年轻人而言,他们没有理财观念上的惯性,对新鲜事物有着前所未有的热情。



感兴趣,41%的被调查者则表示需要个人理财服务。80后也毫不犹豫地逐步向这个群落迈进。

挑战型投资品种

王军,1980年生,公务员,工作4年,月薪3000元左右。公务员的工作压力相对企业来说要小很多,但对于今

年准备结婚的王军来说,压力并没有减轻多少。目前高涨的房价和银行利息的上调,王军拿捏自己的存款有些犹豫不决。

在经过多方咨询和认真分析后,王军将现有存款的30%用于股票投资,虽然风险较大,但适时地见好就收为王军获得了较好的收益。

据了解,由于去年沪深市场的一路高歌,造成新开户人群最高数达到每日7万人次,堪称火爆,这足以证明挑战型投资利润较高,对于80后的年轻人来说想要获得高回报,需细心大胆两者兼备。不过也有专家认为,年轻人选择投资风险较大的项目,容易造成急功近利的思想,对个人成长来说是很不利的。

科技化理财新手段

小林,1982年生,银行职员,月薪4000元左右。学会计生的小林似乎对数字有天生的敏感。在她的电脑里下载了各式各样新款的理财软件,从最简单的消费记账软件,到炒股用的“大智慧”,再到基金净值查询“FundValue”,在小林电脑里是应有尽有,就连其手机里也安装了移动证券等相关软件。

小林自己的话说:“整天呆在股票市场看盘是远远不够的,一些金融专业人士的分析只能部分相信,市场行情的变化应该自己掌握。”在这些软件的帮助下,小林能够迅速找出一支股票的当前走势、过往业绩、季度报表、公司综合实力指标等数据,从这些及时信息中得出科学的数字性的判断。

无可厚非,小林的投资策略也是很多80年后年轻人选择的手段。在这些软件的帮助下,及时了解市场的走势,才有可能找到投资的最佳点。

刘加



理财指南

巧妙打理闲置资金

牛市行情中,总会存在一定的市场震荡。证券市场震荡影响基金净值成长的幅度。在证券市场短期不明朗的情况下,投资者会选择一定的短期观望。这样就会使手中的闲置资金暂时不用,其实这些资金完全是可以投资到货币市场基金上面。

首先,货币市场基金没有申购赎回费用。股票型基金2%左右的申购赎回费用,对投资者进行灵活转换构成了不利条件,而货币市场基金主要投资于货币市场上短期有价证券的一种基金。费率的优势凸显了其流动性。

其次,货币市场基金收益可测,计算方便。货币市场基金是以每万份基金单位收益和七日内年化收益率为指标进行评定的。以利于投资者进行收益的评定和测算,更能使收益得到即时的实现。相比股票型基金的收益分配的不确定性,也使货币市场基金在闲置资金的运用上发挥重要作用。

第三,货币市场基金的收益高于银行活期存款。投资者将闲置资金留存银行不作理财和投资规划,享受的只是活期利息,而投资者在震荡行情将闲置资金停留在资金账户内,也同样享受的是活期利息。投资者转投为货币市场基金后,这部分资金的增值效果才能得到提高。

最后,有利于累积基金份额。投资者想持续性使闲置资金增值,可采取收益再投资方式,从而起到增加基金份额的作用。诸如投资者以1000元投资于某货币市场基金,可拥有1000个基金单位。当投资报酬率为10%时,投资者就多增加了10个基金单位,总共拥有1010个基金单位。使闲钱中的闲钱中达到累积增值的目的。

阮文华



理财心得

使用理财手段降低出国留学成本

近几年,留学人数逐渐增多,很多父母渴望让孩子接受国外教育,但是与国内高等教育相比,出国留学要承担更加昂贵的费用。如何使用理财手段来减轻负担,让孩子尽早确立理财观念,降低留学成本?

兑换外汇有技巧:出国难免要遇到外汇兑换的问题。银行的外汇人民币牌价一天一个价钱,而外汇买卖的汇率是随时变化的,因此运用一些理财工具进行合理兑换,就能为自己节省一些支出。按照新的个人购汇管理办法,留学购汇手续十分简便,但是从目前美元汇率的走势来看,究竟是一下子把手中的外汇都带出去,还是通过汇款的方式陆续寄出去,是一个值得关注的理财问题。对此,留学生家庭可以通过目前国内丰富的外汇理财品种,使个人手中的外汇达到保值增值的目的。

汇款渠道要选对:在为海外子女汇款时,很多人习惯选择电汇方式。电汇是汇款款项通过国际银行间电信系统直接到达收款人的账户,其优点是迅速、便捷,但是费用相对较高。如果是首次出境,在国外尚未开立银行账户,而所去留学的城市正好有国内银行的网点,那么开立汇票也是不错的选择,因为它携带方便,并且可以节省费用。除此之外,工行和速汇金公司联手提供一种快速简便的汇款服务“速汇金”,无须任何繁琐的手续,也不需要对方银行账户或信用卡,在10分钟或更短的时间内对方就能收到款项,十分适合应急之用。理财专家建议留学生家长可根据用款紧急度、安全性、便利性、实惠性等因素选择汇款方式。

信用卡取现不免费:出国留学最好以主附卡的形式办理一张国际信用卡,目前有银行的牡丹国际卡等多与VISA、MASTER-CARD等国际银行卡组织合作,可在全球数千万商家及百万台自动取款机上使用,无需兑换货币。一方面,父母可利用主卡在免息期内用人民币购汇还款,另一方面,还可利用网上银行或者对账单功能监督子女的资金使用情况。此外,因为信用卡透支取现是不享有免息期的,从透支取现这一天起就按透支金额的万分之五来计算每日的利息,同时取现还要按交易金额收取一定的手续费,所以持卡人不要养成用信用卡透支取现的习惯。另外,国际信用卡尽量在与清算币种相符地使用,以避免两次换汇的额外费用。

黄宁海



理财案例

案例分析:猪宝宝扎堆在今年出生,已经不是什么新鲜事了。可当年轻的家庭中增添了宝宝,开支要加大大,家庭原有的理财计划很可能要被全部替换上适应宝宝和全家人生活的新的理财规划。高先生今年35岁,是合资企业财务总监,月收入7000元,高太太是事业单位职员,月收入3000元,家庭月结余3000元,今年年底家庭的宝贝即将出生。夫妻两人除了拥有完善的社会保险,高先生还有单位为其提供的商业保险,有一套100平方米的住房,贷款30万元,月供额为2000元,家庭存款10万元,投资股票15万元,最近两年的收益率为30%。两人的年终奖在3万元左右。高先生询问如何更好地打造家庭理财的宝贝计划。



理财技巧

选对付费方式 买基金可省钱

目前基金运作涉及到的与投资者相关的费用主要有以下两类:认/申购费和赎回费,基金运营费用。基金运营费用指基金在运作过程中发生的费用,主要包括管理费、托管费、其他费用等,这些费用直接从基金资产中扣除。其中管理费在1.5%左右,托管费在0.25%左右,不同基金的运营费用不同,会在招募说明书中注明。

省钱招数一:选择后端付费

记者了解到,基金的赎回费用随着持有年限而递减,而认/申购费可以采取两种方式支付:购买时支付的前端收费模式以及卖出时支付的后端收费模式,后端收费模式其费率也是按持有年限递减的。

后端收费的设计目的是为了鼓励投资者能够长期持有基金,如广发证券旗下的部分基金可采用后端收费模式,一年内赎回费率为1.8%,两年内为1.2%,超过五年则费率为零。因此,对于长期持有者来说,选择后端收费模式非常实用。

省钱招数二:网上购买基金

目前各大基金公司基本上都开通了网上交易业务,市民可以在办理网上银行后,通过基金公司的网上交易来购买基金,可以享受到最低四折的优惠。需要提醒的是,如果不通过基金公司的网上交易而是直接用网上银行购买基金的话,是享受不到这些优惠的。另外,不同基金公司选择的银行不同,市民在购买之前一定要

先确认可在该基金公司进行交易的银行名单。

省钱招数三:现金红利再投资

据介绍,目前基金的分红方式有两种:现金分红和红利再投资。理财专家表示,对于长期持有者来说,选择红利再投资比较划算,因为分得的红利会直接转换成基金的份额,就省去了申购的费用。

另外,针对有市民为了节省购买费用而选择新基金的做法,理财专家表示,新基金有建仓期,这段时间很难享受到收益,因此,选择新老基金时应该综合基金公司的业绩、基金的性质等多方考虑,不要“为了省小钱丢了大钱”。

李晓丽



理财提醒

小心“陷阱”切莫忽视车贷还款方式

汽车虽不再像过去那样被人们视为奢侈品,但对于普通消费者来说,买车还是一笔较大的开销,特别是对于一些中高档汽车来说,使用汽车贷款更是成为不少人的第一选择。但是与房贷相比,汽车贷款的“花头”更多。

对于初次办理车贷的消费者来说,首先想到的就是等额本息还款法、等额本金还款法。其实,车贷中的还款方式远远不止这些,这主要与车贷发放主体的差别有着很大的关系。除了银行之外,目前办理车贷的主体还有汽车金融公司等,由于要推销本公司的汽车,往往会设计出一些非常奇特的还款方式。某汽车金融公司推出的“智慧型”还款方式。以一款价格为6.88万元的新车首付2.58万元、贷款3年为例,如果采用等额本息还款方式,平均月还款额为1300元左右;“智慧型”还款每月还款额只要985元,最后1个月还款金额最多,为14745元。

“智慧型”车贷的最大特点就是有20%的尾款,也就是说,除了首付30%之外,车主只需贷车价的50%,剩余的20%作为尾款,等到了贷款的最后期限,车主可以一次性付清尾款,也可以选择对尾款进行为期1年的再贷款。由于贷款本金减少,车主的每月还贷金额也会降低,车主的资金压力也能大大减轻。

除了银行以及汽车金融公司之外,汽车销售商目前也越来越多地涉足汽车贷款这一领域,但其中往往有着许多“陷阱”,目前普遍采用的是“零首付”旧车置换新车贷款购车方案。不少销售商在办理这项业务的时候,要给新车买全保(包括三者险、车损险、盗抢险等),按照最长5年的贷款年限,购车者得一次性给新车买5年的全保,而且还得在指定的保险公司购买,有时还不能享受到相关的车价优惠。

除了“陷阱”之外,一些汽车销售商还通过汽车贷款进行诈骗,从目前已经发生的案件看,主要有四种形式:一是在购车人逾期不归还贷款时,按规定销售商应当代垫,而在代垫后,销售商便以此为借口向借款人直接收取款项,有时远远超过贷款的数目;二是以缴纳养路费为由,将借款购车人归还的银行借款予以截留并挪用、侵占;三是虚构其受银行委托的事实,以银行的名义直接向借款人收款;四是欺骗借款人,以分期付款购车合同为依据,诱导借款人直接向销售商还款,然后予以侵占。

因此,购车人在还款过程中应保留好还款凭证,如银行存款回执单并及时向银行确认每期还款情况,不要私自与销售商签订所谓的“代缴协议”,不要轻信他们的种种承诺,更不必惧怕他们的种种要挟,避免自己的合法权益受损。

肖方



从目前来看,他们一家有四个理财目标需要实现:第一,买一份保险,为了母子平安,最好可以给孩子买一份保险,从他小时候开始投保,一直到成人。第二,为孩子准备充分的抚养费和教育费,想送孩子去国外留学。第三,高先生想在孩子3岁

如何打造家庭理财的宝贝计划

后买辆车,可以接送孩子,计划预算20万元。第四,开始考虑夫妻两人的退休养老规划,预计20年后想退休。对于高先生家的理财需求,第一,考虑到孩子出生后的抚养阶段,家庭生活支出会大大增加,因此除了要准备现金以免突如其来支出扰乱生活,夫妻两人的日常开销也应注意节俭。第二,现在很多父母疼爱孩子心切,希望为自己的宝贝投一份终身保险,以保一生平安,但殊不知父母作为宝贝的经济支撑,应该首先冲地保护好自己,为自己先买一份保险才是爱护宝贝的明智之举。第三,高先生想在孩子出生后买一部价值20万元的车,但这段时期恰好是家庭财务吃紧的时期,大额支出可能会让家庭负担更重。

理财分析:第一,针对高先生及太

太的家庭保险状况,虽然拥有了完善的社会保障,高太太还没有购买商业保险,而且作为家庭主要经济支柱的高先生虽然有社会保险和单位为其提供的商业保险,但保障额度还是不足,因此高先生很有必要在孩子出生后为全家三口人购买一份综合保险,保险费用支出应控制在1.5万元左右。第二,对于财富积累来说,如果能够延缓购车时间,货币的时间价值“复利效应”会为其退休后积累更大的财富。第三,将来想送孩子出国读书,子女的教育费用及早规划,目前出国的费用在40万元左右,费用按5%的年增长率计算,18年后的出国费用会增至96万元。因此可将家庭月结余中的部分如1000元进行基金的定期定额投资。

李亚洁

四种外汇理财方式

定期外币储蓄

这是目前投资者最普遍选择的方式。它风险低,收益稳定,具有一定的流动性和收益性。而它与人民币储蓄不同,由于外汇之间可以自由兑换,不同的外币储蓄利率不一样,汇率又时刻在变化,所以有选择哪种外币进行储蓄的优势。

外汇理财产品

相对国际市场利率,国内的美元存款利率仍然很低,但外汇理财产品的收益率能随国际市场利率的上升而稳定上升。另外,如今国内很多外汇理财产品大都期限较短,又能保持较高的收益率,投资者在稳定获利的同时还能保持资金一定的流动性。目前,许多银行都推出了类似的产品,投资者可以根据自己的偏好选择,不需要外汇专家的帮助。

与汇率挂钩的外币存款

期权型存款的年化收益率通常能达到10%左右,如果对汇率变化趋势的判断基本准确,操作时机恰当,是一种期限短、收益高且风险有限的理想外汇投资方式,但需要外汇专家帮助理财。

外汇汇率投资

汇率上下波动均可获利,目前,国内很多银行都推出了外汇汇率投资业务,手中拥有外汇的人士可以考虑参与外汇汇率投资交易获利,但一些在境外拥有外汇账户的人在外汇汇率投资时,最好有外汇专家指导、帮助。

张之河